



Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

за 2012 год



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру».
Место нахождения (юридический адрес):	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом № 8, офис С08, комната 5.
Почтовый адрес:	119049, город Москва, 4-ый Добрынинский переулок, дом № 8, офис С08, комната 5.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве за № 5117746060735 27 декабря 2011 года. Свидетельство серии 77 № 011911225.

Аудиторское заключение

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество») за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года.

Бухгалтерская отчетность на 17 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала страховщика за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года;
 - отчета о движении денежных средств страховщика за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года.

Ответственность Общества за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.



ООО «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности за 2012 год

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель директора ЗАО «КПМГ»

доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12

28 февраля 2013 года



Шеваренков Е.В.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 20 12 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью

«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

119049, г. Москва, Добрынинский 4-й пер, дом № 8, офис С08, комната 5

КОДЫ		
0710001		
31	12	2012
38241746		
7127746551992		
4293		
7706767530		
66		
65	34	
384		

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 12 г.	На 26 декабря 20 11 г.	На 31 декабря 20 10 г.
			4	5	6
1	2	3			
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Основные средства	1120	0	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	0	0	0
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	0	0	0
ПЗ 6	Отложенные налоговые активы	1150	309	0	0
	Запасы	1210	0	0	0
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	0	0	0
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	0	0	0
	Дебиторская задолженность	1250	149	0	0
	Депро премий у перестрахователей	1260	0	0	0
ПЗ 6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	338 314	0	0
	Прочие активы	1290	0	0	0
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	338 772	0	0
	БАЛАНС	1000	338 772	0	0

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 12 г.	На 26 декабря 20 11 г.	На 31 декабря 20 10 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
ПЗ 6	Уставный капитал	2110	156 000	0	0
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	(0)	(0)	(0)
	Переоценка имущества	2130	0	0	0
ПЗ 6	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	174 000	0	0
	Резервный капитал	2150	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	7 147	0	0
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	337 147	0	0
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	0	0	0
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	0	0	0
	Заемные средства	2230	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	2240	0	0	0
ПЗ 6	Оценочные обязательства	2250	1 545	0	0
	Депо премий перестраховщиков	2260	0	0	0
	Кредиторская задолженность	2270	80	0	0
	Доходы будущих периодов	2280	0	0	0
	Прочие обязательства	2290	0	0	0
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2250	1 625	0	0
	БАЛАНС	2000	338 772	0	0

Руководитель Спирански Доминик Франсуа Главный бухгалтер Моисеева Светлана Анатольевна
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 28 " февраля 20 13 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»	31	12	2012
Основной государственный регистрационный номер	по ОКПО	38241746		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРЮЛ	7127746551992		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	4293		
Вид экономической деятельности	ИНН	7706767530		
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКВЭД	66		
ответственностью / Совместная частная и иностранная	по ОКОПФ/ОКФС	65	34	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	27.12.2011 - 31.12.2012	01.01.2011 - 26.12.2012
1	2	3	4	5
	І. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	0	0
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	0	0
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(0)	(0)
	Доходы по инвестициям	1200	0	0
	Расходы по инвестициям	1300	(0)	(0)
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	(0)	(0)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	(0)	(0)
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	0	0
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	(0)	(0)
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	0	0
	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	0	0
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	0	0
	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	0	0
	аквизиционные расходы	1610	(0)	(0)
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	(0)	(0)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	0	0
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	0	0
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	(0)	(0)
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	0	0

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	27.12.2011 - 31.12.2012	01.01.2011 - 26.12.2012
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	0	0
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	0	0
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(0)	(0)
	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	0	0
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	0	0
	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(0)	(0)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(0)	(0)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(0)	(0)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	0	0
	изменение резервов убытков – всего	2240	0	0
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	0	0
	Изменение иных страховых резервов	2300	0	0
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	0	0
	Отчисления от страховых премий	2500	(0)	(0)
	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	0	0
	аквизиционные расходы	2610	(0)	(0)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(0)	(0)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	0	0
	Доходы по инвестициям	2700	0	0
	Расходы по инвестициям	2800	(0)	(0)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	0	0
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(0)	(0)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	0	0
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			0
ПЗ 6	Управленческие расходы	3100	(3 589)	(0)
ПЗ 6	Прочие доходы	3200	12 793	0
	Прочие расходы	3300	(270)	(0)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	8 934	0
ПЗ 6	Текущий налог на прибыль	3500	(2 096)	(0)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	0	0
ПЗ 6	Изменение отложенных налоговых активов	3700	309	0
	Прочее	3800	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	3000	7 147	0

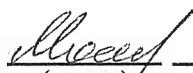
Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	27.12.2011 - 31.12.2012	01.01.2011 - 26.12.2012
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	0	0
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	7 147	0
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	х	х
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	х	х

Руководитель


 (подпись)

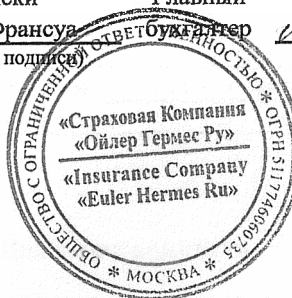
 Спирански
 Доминик Франсуа
 (расшифровка подписи)

Главный


 (подпись)

 Мойсеева
 Светлана Анатольевна
 (расшифровка подписи)

" 28 " февраля 20 13 г.



**Формы приложений к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года

Форма № 3-страховщик по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2012
38241746		
7127746551992		
4293		
7706767530		
66		
65	34	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 20 10 г.	1000	0	(0)	0	0	0	0
01.01.2011 - 26.12.2011							
Увеличение капитала - всего	1100	0	0	0	0	0	0
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	0	0
переоценка имущества	1120	x	x	0	x	x	0
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	0	x	0	0
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	0	0	0	x	x	0
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	0	0	0	x	0	x
реорганизация юридического лица	1160	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(0)
в том числе:							
убыток	1210	х	х	х	х	(0)	(0)
переоценка имущества	1220	х	х	(0)	х		
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	х	х	(0)	х	(0)	(0)
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	(0)	0	0	х	0	(0)
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	(0)	0	0	х	0	(0)
реорганизация юридического лица	1260	0	0	0	0	0	(0)
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	х	х	х	х	(0)	(0)
Изменение добавочного капитала	1300	х	х	0	0	0	х
Изменение резервного капитала	1400	х	х	х	0	0	х
Величина капитала на 26 декабря 20 11 г.	2000	0	(0)	0	0	0	0
27.12.2011 - 31.12.2012							
Увеличение капитала - всего	2100	156 000	0	174 000	0	7 147	337 147
в том числе:							
чистая прибыль	2110	х	х	х	х	7 147	7 147
переоценка имущества	2120	х	х		х	х	
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	х	х	0	х	0	0
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	0	0	0	х	х	0
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	0	0	0	х	0	х
реорганизация юридического лица	2160	0	0	0	0	0	0
первоначальный взнос уставного капитала и добавочного капитала	2170	156 000	0	174 000	0	0	330 000
Уменьшение капитала - всего	2200	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(0)
в том числе:							
убыток	2210	х	х	х	х	(0)	(0)
переоценка имущества	2220	х	х	(0)	х	0	0
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	х	х	(0)	х	(0)	(0)
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	(0)	0	0	х	0	(0)
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	(0)	0	0	х	0	(0)
реорганизация юридического лица	2260	0	0	0	0	0	(0)
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	х	х	х	х	(0)	(0)
Изменение добавочного капитала	2300	х	х	0	0	0	х
Изменение резервного капитала	2400	х	х	х	0	0	х
Величина капитала на 31 декабря 20 12 г.	3000	156 000	0	174 000	0	7 147	337 147

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 <u>10</u> г.	Изменения капитала 01.01.11 - 26.12.11		На 26 декабря 20 <u>11</u> г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	0	0	0	0
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4100	0	0	0	0
исправлением ошибок	4200	0	0	0	0
после корректировок	5000	0	0	0	0
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	0	0	0	0
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4110	0	0	0	0
исправлением ошибок	4210	0	0	0	0
после корректировок	5010	0	0	0	0
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	0	0	0	0
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4120	0	0	0	0
исправлением ошибок	4220	0	0	0	0
после корректировок	5020	0	0	0	0

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 <u>12</u> г.	На 26 декабря 20 <u>11</u> г.	На 31 декабря 20 <u>10</u> г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	337 147	0	0

Руководитель

(подпись)

Спирански

Доминик Франсуа
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Моисеева

Светлана Анатольевна
(расшифровка подписи)

" 28 " февраля 20 13 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
Страховщик <i>Общество с ограниченной ответственностью</i>		31	12	2012
<i>«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»</i>		38241746		
Основной государственный регистрационный номер		7127746551992		
Регистрационный номер страховщика		4293		
Идентификационный номер налогоплательщика		7706767530		
Вид экономической деятельности <i>Страхование</i>		66		
Организационно-правовая форма/форма собственности <i>Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная</i>		65	34	
Единица измерения: тыс. руб.		384		

Наименование показателя	Код строки	27.12.2011 - 31.12.2012	01.01.2011 - 26.12.2011
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	0	0
в том числе:			
страховых премий	1110	0	0
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	0	0
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	0	0
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	0	0
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	0	0
прочие поступления	1190	0	0
Платежи – всего	1200	(4 479)	(0)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(0)	(0)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(0)	(0)
оплата аквизиционных расходов	1220	(0)	(0)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(0)	(0)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(0)	(0)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(0)	(0)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(0)	(0)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(0)	(0)
в связи с оплатой труда работников	1250	(1 717)	(0)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(280)	(0)
проценты по долговым обязательствам	1260	(0)	(0)
налог на прибыль организаций	1265	(2 212)	(0)
прочие платежи	1290	(270)	(0)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(4 479)	0

Наименование показателя	Код строки	27.12.2011 - 31.12.2012	01.01.2011 - 26.12.2011
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	12 793	0
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	0	0
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	0	0
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	0	0
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	12 793	0
прочие поступления	2190	0	0
Платежи – всего	2200	(0)	(0)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(0)	(0)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(0)	(0)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(0)	(0)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	2240	(0)	(0)
прочие платежи	2290	(0)	(0)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	12 793	0
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	330 000	0
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	0	0
денежных вкладов собственников (участников)	3120	174 000	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	156 000	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	0	0
прочие поступления	3190	0	0
Платежи – всего	3200	(0)	(0)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	(0)	(0)
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(0)	(0)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(0)	(0)
прочие платежи	3290	(0)	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	330 000	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	338 314	0
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	0	0
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	338 314	0
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	0	0

Руководитель

(подпись)

Спирански

Доминик Франсуа

(расшифровка подписи)

Главный

Менеджер

(расшифровка подписи)

Моисеева

Светлана Анатольевна

(расшифровка подписи)

" 28 " февраля 20 13 г.



**Пояснения
к бухгалтерскому балансу страховщика и
отчету о финансовых результатах страховщика
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
за 2012 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Компания») зарегистрировано в ИФНС № 46 по г. Москве 27 декабря 2011 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706767530.

Код причины постановки на учет (КПП): 770601001.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5117746060735.

Юридический адрес: 119049, город Москва, 4-й Добрынинский пер., дом № 8, офис С08, комната 5.

Телефон Компании: +7 (495) 981-28-33.

27 декабря 2012 года Компания получила лицензию С № 4293 77-22 на осуществление страхования коммерческих кредитов.

В 2012 году Компания не имела филиалов или других обособленных подразделений, страховая деятельность не велась. Среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 1 человек.

Участниками Компании являются Ойлер Гермес Кредит Иншуранс Бельжиум (доля составляет 99,999%) и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (доля составляет 0,001%). Компания входит в международную группу Ойлер Гермес, являющуюся мировым лидером в области страхования товарных кредитов. История группы насчитывает более 100 лет. Группа Ойлер Гермес входит в международную группу Allianz SE, одного из ведущих глобальных поставщиков финансовых услуг.

Органами управления Общества являются:

- Общее Собрание Участников Общества – высший орган управления.
- Генеральный Директор – Спирански Доминик Франсуа.
- Главный бухгалтер – Моисеева Светлана Анатольевна.
- Внутренний ревизор – Яковлева Дарья Владимировна.

2. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности

Проведение очередного Общего собрания участников Общества, на котором будут утверждаться годовые результаты деятельности Компании, планируется в марте 2013 года.

3. Условные факты хозяйственной деятельности

Условных фактов хозяйственной деятельности, требующих отражения в отчетности за 2012 год, нет.

4. Основные положения учетной политики

Бухгалтерская отчетность Компании сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. При ведении бухгалтерского учета Компания руководствовалась Федеральным Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – «402-ФЗ») от 6 декабря 2011 года, Приказом Министерства Финансов Российской Федерации (далее – «Минфин РФ») № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» от 27 июля 2012 года, Приказом Минфина РФ № 34н об утверждении «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 года и другими положениями по бухгалтерскому учету.

В соответствии с 402-ФЗ, т.к. Компания была зарегистрирована после 30 сентября 2011 года, первым отчетным годом для годовой бухгалтерской отчетности Компании является период с даты государственной регистрации Компании по 31 декабря календарного года, следующего за годом ее государственной регистрации. В связи с чем бухгалтерская отчетность Компании составлена за период с 27 декабря 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно. Соответственно в бухгалтерской отчетности Компании отсутствуют данные на начало отчетного года и данные предыдущего года.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

В связи с тем, что в отчетном году Компания не вела страховую деятельность, учетная политика, изложенная далее, не включает операции страхования. По состоянию на 31 декабря 2012 года компания не создавала и не использовала страховые резервы и фонд (резерв) предупредительных мероприятий. В течение отчетного года Компания не осуществляла операций с ценными бумагами, финансовыми вложениями, основными средствами и нематериальными активами, не заключала срочных сделок и не выдавала и не привлекала займы и кредиты.

Учет прочих доходов ведется Компанией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ») 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32н по методу начисления, согласно условиям договоров. В отчетном периоде в прочие доходы включены процентные доходы по средствам, размещенным на банковских депозитах.

Управленческие и прочие расходы, не связанные со страховыми операциями, признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов (в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 года № 126н. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. В составе финансовых вложений Компания в отчетном году учитывала депозиты в кредитных организациях с целью получения доходов в виде процентов. Доходы по финансовым вложениям в виде процентов, начисленных по депозитным вкладам, отражены в отчете о финансовых результатах страховщика в составе прочих доходов.

В отношении дебиторской задолженности, в соответствии с пунктом 70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года, Компания создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Ведение бухгалтерского учета расходов по полученным займам и кредитам осуществляется Компанией в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина РФ № 107н от 6 октября 2008 года.

Компания ведет учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Минфина РФ № 114н от 19 ноября 2002 года. При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

Учет оценочных и условных обязательств ведется Компанией в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденным Приказом Минфина РФ № 167н от 13 декабря 2010 года. Оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете в величине, необходимой непосредственно для исполнения (погашения обязательств) по состоянию на отчетную дату (или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату). При признании оценочного обязательства его величина относится на расходы по обычным видам деятельности.

Уставный капитал отражен в сумме номинальных долей участников Компании. Величина уставного капитала соответствует размеру, установленному в Уставе Компании.

Компания готовит отчет о движении денежных средств в соответствии с ПБУ 23.2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ № 11н от 2 февраля 2011 года. В целях составления отчета о движении денежных средств Компания включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам, или когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Информация о связанных сторонах раскрывается Компанией в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина РФ № 48н от 29 апреля 2008 года.

Компания не раскрывает информацию по сегментам в соответствии с ПБУ 12/2010 в связи с тем, что не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Компания не ожидает существенных изменений учетной политики в 2013 году.

5. Раскрытие информации о рисках

В ходе осуществления деятельности Компания подвержена финансовым и нефинансовым рискам. Финансовые риски включают рыночные и кредитные риски и риск ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками, деятельность Компании подвергается воздействию операционных, правовых, страновых, репутационных и других рисков.

С целью контроля уровня финансовых и нефинансовых рисков и ограничения потерь, в Компании выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства.

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате изменения цен, ценовых индексов, процентных ставок, валютных курсов. Компания выделяет рыночный риск, связанный со структурой активов и обязательств, включающий валютный и процентный риски.

Валютный риск – это риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь Компании при формировании активов и пассивов по каждой из валют баланса; оценка предполагаемых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. В течение отчетного периода все активы и обязательства Компании были выражены в российских рублях, поэтому необходимость в управлении и контроле валютной позиции отсутствовала.

Процентный риск выражается в риске того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в зависимости от движения рыночных процентных ставок. Период, в течение которого процентная ставка финансового инструмента является фиксированной, указывает, в какой степени инструмент подвергается риску изменения процентных ставок. В течение отчетного периода Компания размещала денежные средства в виде процентных депозитов в ЗАО КБ «Ситибанк» и не имела каких-либо процентных обязательств. По состоянию на отчетную дату отсутствуют какие-либо процентные активы или обязательства. В связи с вышеизложенным, отсутствовала необходимость в контроле разрыва между процентными активами и обязательствами.

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. В отчетном периоде, активы Компании были в основном представлены денежными средствами, размещенными в ЗАО КБ «Ситибанк». Компания оценивает кредитный риск по данному контрагенту как низкий.

Под риском ликвидности понимается риск несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств с учетом непрерывности бизнеса компании вследствие ожидаемых и неожиданных причин; может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами. По состоянию на отчетную дату 99,9% всех активов Компании были размещены на текущих счетах в ЗАО КБ «Ситибанк». Обязательства компании составляли менее 1% от величины денежных средств.

Под правовым риском (юридическим риском) понимается риск принятия неверного решения руководством в виду неверного просчета или отсутствия анализа правовых последствий, а равно как и невыполнение (соблюдение) юридических норм и формальностей. Обязанность контроля за правовыми рисками возложена на Генерального директора. По оценке руководства, в связи с малым объемом операций в течение отчетного периода, Компания не подвержена значительному правовому риску.

В качестве операционного риска определяет риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, разрывов в бизнес-процессах, риск ущерба, вызванного внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними событиями. Операционные риски также включают риск возникновения убытков Компании вследствие наложения штрафных санкций, пеней или денежных компенсаций за нанесенный ущерб в рамках осуществления деятельности, а также вследствие нарушений контрагентами условий заключенных договоров. Управление операционным риском возложено на Генерального директора. По оценке руководства, в связи с малым объемом операций в течение отчетного периода, Компания не подвержена значительному операционному риску.

Репутационный риск – это риск связанный с уменьшением клиентуры в связи с негативным представлением о качестве. При заключении новых сделок Компания обязательно анализирует подверженность транзакции данному виду риска. По оценке руководства, в связи с малым объемом операций в течение отчетного периода, Компания не подвержена значительному репутационному риску.

6. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за отчетный период

Характеристика деятельности страховой организации

Компания была организована для осуществления страхования предпринимательских рисков, а именно риска неплатежеспособности контрагентов при предоставлении товарного кредита.

В отчетном периоде Компания подала документы в Федеральную службу по финансовым рынкам на получение лицензии на осуществление страховой деятельности в Российской Федерации. Решение о выдаче лицензии принято 27 декабря 2012 года на основании приказа № 12-3273/пз-и. Компания не вела страховой деятельности в отчетном периоде в связи с тем, что информация о выдаче лицензии была получена после отчетной даты.

В отчетном периоде основной операцией Компании являлось размещение депозитов в ЗАО КБ «Ситибанк».

Анализ основных статей бухгалтерского баланса

Денежные средства и денежные эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 года в размере 338 314 тыс. рублей размещены на беспроцентном рублевом расчетном счете в ЗАО КБ «Ситибанк». На начало отчетного периода денежные средства и денежные эквиваленты отсутствуют.

Уставный капитал в размере 156 000 тыс. рублей оплачен полностью денежными средствами в декабре 2011 года следующими участниками общества:

- Ойлер Гермес Кредит Иншуранс Бельжиум – 155 998 440 рублей, что составляет 99,999%.
- ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» – 1 560 рублей, что составляет 0,001%.

Добавочный капитал в размере 174 000 тыс. рублей был внесен Ойлер Гермес Кредит Иншуранс Бельжиум в денежной форме 20 декабря 2011 года.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года в размере 1 545 тыс. рублей представляют собой начисленные расходы по выплате премий сотрудникам по результатам года в размере 1 132 тыс. рублей и начисленные расходы на проведение обязательного аудита за отчетный год в размере 413 тыс. рублей. Погашение указанных оценочных обязательств ожидается в течение 2013 года. На начало отчетного периода оценочные обязательства отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы в сумме 309 тыс. рублей сформированы по временным разницам в отношении оценочных обязательств в сумме 1 545 тыс. рублей. Постоянные налоговые активы и обязательства отсутствуют. На начало отчетного периода постоянные и отложенные налоговые активы и обязательства отсутствуют.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 149 тыс. рублей и состоит из авансовых платежей по налогам и сборам, в том числе по налогу на прибыль в сумме 115 тыс. рублей. На начало отчетного периода дебиторская задолженность отсутствует.

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 80 тыс. рублей и состоит из задолженности по договору оказания консультационных услуг, связанных с проведением актуарных расчетов для получения лицензии. На начало отчетного периода кредиторская задолженность отсутствует.

Анализ основных статей отчета о финансовых результатах страховщика

В 2012 году прибыль до налогообложения составила 8 934 тыс. рублей, расходы по налогу на прибыль составили 2 096 тысяч рублей. Чистая прибыль за 2012 год составила 7 147 тыс. рублей. Основные доходы и расходы компании за 2012 год указаны ниже.

Прочие доходы за 2012 год в сумме 12 793 тыс. рублей представлены процентным доходом от размещения собственных средств на депозитах в ЗАО КБ "Ситибанк".

Управленческие расходы за 2012 год составляют 3 589 тыс. рублей. В состав управленческих расходов входит оплата труда в размере 2 882 тыс. рублей (включая взносы в фонды и премирование сотрудников по результатам 2012 года), обязательный аудит за 2012 год в размере 413 тыс. рублей, аренда офиса в размере 162 тыс. рублей (без учета НДС) и другие расходы в размере 132 тыс. рублей.

Прочие расходы представлены комиссией банка за оказание услуг по ведению расчетных счетов и валютному контролю в сумме 270 тыс. рублей.

Расход по текущему и отложенному налогу на прибыль в 2012 году составил 1 787 тыс. рублей.

Информация о прибыли на акцию

Компания не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2012 года Компания не имеет конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом (Компания создана и функционирует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью).

7. Информация о связанных сторонах

В 2012 году Компания проводила следующие расходные операции со связанными сторонами:

- краткосрочные вознаграждения по заработной плате и премиям руководству Компании в размере 2 809 тыс. рублей;
- расходы в сумме 191 тыс. рублей (с учетом НДС) по договору субаренды офиса с ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент», являющимся учредителем компании с долей 0,001%.

8. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления годовой отчетности не произошло корректирующих событий после отчетной даты.

9. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок не выявлено.

10. Информация по прекращаемой деятельности

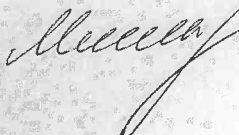
В 2012 году Компания прекращаемой деятельности не имела.

Генеральный директор



Спирански Доминик Франсуа

Главный бухгалтер



Моисеева Светлана Анатольевна

28 февраля 2013 года